**贷款协议«[#setting»**

本贷款协议（简称“**本协议**”）于【】年【】月【】日由以下各方签订：

1. **甲方：**

«${agreement.investorsName}»，一家根据«${agreement.investorsLocation}»法律设立并存续的«[#if»有限合伙«[#else]»有限公司«[/#if]»；

1. **乙方：**

«${agreement.offshoreFinancingPlatformName}»，一家根据«${agreement.offshoreFinancingPlatformLocation}»法律成立的有限责任公司；

1. **丙方：**

«${agreement.domesticCompaniesName}»，一家根据中国法律成立的有限责任公司（以下简称“**内资公司**”**）**；

1. **丁方：**«[#list»
2. «${founder.name}»，中国身份证号：«${founder.card}»«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[/#list]»

上述签约方合称为“**各方**”，各称为“**一方**”。乙方、丙方及其下属控股子公司合称为“**集团公司**”。

**鉴于：**

1. 甲方与«[#list»【«${signatories.name}»】«[#if»、«[/#if]»«[/#list]»于【】年【】月【】日签署了一份《投资意向书》（详见本协议附件一，简称“**意向书**”），其中规定了甲方或甲方关联方对乙方和丙方进行投资事宜。
2. 于本协议签署之日，乙方的股权结构如附件二所示。
3. 乙方目前需要资金以满足其日常运营资金需求，故希望按本协议规定的条款及条件从甲方获得协议贷款（定义见下文）；甲方同意按本协议规定的条款及条件向乙方提供协议贷款。«[#if»
4. 丙方和丁方同意按本协议规定的条款及条件为乙方履行本协议项下的义务提供担保。

«[/#if]»

基于上述说明及各方在本协议中相互所作之允诺，各方在此达成协议如下:

1. **贷款金额**

甲方同意按照本协议规定的条款和条件向乙方提供总额为«${agreement.loanAmount}»万美元的贷款（简称“**协议贷款**”），乙方同意按本协议规定的条款及条件向甲方筹借协议贷款。

1. **贷款用途**

乙方应将协议贷款用于集团公司业务经营之所需。乙方、丙方和丁方保证按此用途使用协议贷款。

1. **提供贷款**

在本协议第7条规定的贷款前提条件满足后【5】个工作日内，甲方应将协议贷款付至乙方指定的银行账户。

1. **贷款期限**

除本协议第11条另有规定外，协议贷款的期限为«${agreement.loanTerm}»个月（简称“**贷款期限**”），从甲方实际提供协议贷款之日起计算。后续如有需要，经甲方与乙方事先书面同意后，可适当延长贷款期限。

1. **贷款利息**

甲方同意在贷款期限内不对协议贷款收取任何利息，但是，如乙方未能在本协议规定的期限届满时偿还协议贷款，且甲方也未能按照第9条的规定将协议贷款转换为相应股份，则甲方有权自乙方【迟延还款之日】起，按其实际欠款金额的«${agreement.loanRates}»«[#if»«[#else]»%«[/#if]»年化«${agreement.interestRateMethod}»计算乙方迟延还款的贷款罚息，直至借款方欠付的协议贷款本息全部付清为止。

1. **贷款的偿还**

除非甲方先前已根据本协议第9条的规定将协议贷款转为乙方的股份，否则，乙方应于协议贷款期限届满时将协议贷款一次性偿还给甲方。

1. **贷款的前提条件**

尽管本协议有其他的规定，甲方向乙方提供协议贷款的义务系以乙方满足以下条件为前提：

1. 乙方已向甲方提供了有效的乙方董事会决议，其内容为同意乙方签署本协议以及授权乙方代表签署本协议；
2. 乙方已经开设并向甲方提供了其境外银行账户信息；
3. 乙方、丙方和丁方在本协议第8条中所做的陈述及保证于甲方提供协议贷款之日是真实及准确的；
4. 在甲方提供协议贷款时或之前，未发生任何对集团公司的经营及财务状况有重大不利影响的事件。
5. **陈述及保证**
6. 乙方、丙方和丁方共同且连带地向甲方陈述及保证如下：
   1. 乙方是根据«${agreement.offshoreFinancingPlatformLocation}»法律有效且合法设立的有限责任公司，并在该等法律下有效存续；丙方是根据中国法律有效且合法设立的有限责任公司，并在该等法律下有效存续；
   2. 其具有签署本协议及履行本协议项下义务的权力；
   3. 其已根据其公司章程的规定完成了签署及履行本协议所需的所有公司内部程序；
   4. 协议对其规定的义务是有效的、对其有约束力并可根据本协议的条款可对其强制执行；
   5. 其签署及履行本协议以及本协议所涉之交易没有违反其设立文件及其章程性文件、任何法律及法规，亦不违反任何对其或其资产有约束力之其它协议或文件；
   6. 目前不存在任何对集团公司有不利影响的诉讼、仲裁或其他法律程序，亦不存在此类诉讼、仲裁或法律程序的威胁。
7. 甲方向乙方、丙方和丁方做出如下陈述及保证：
   1. 甲方是根据当地法律有效设立且合法存续的实体，具有签署本协议及履行本协议项下义务的能力；
   2. 本协议对甲方是具有约束力并根据本协议的条款可对甲方强制执行。
8. **特别约定**

鉴于甲方同意向乙方提供本协议项下的协议贷款，乙方、丙方和丁方在此不可撤销地同意和承诺：

1. 如在贷款期限内，乙方进行了一轮新的融资（包括但不限于意向书下所进行融资）（简称“**新融资**”），甲方有权（而非义务）选择将协议贷款按照(A)新融资的价格或(B)意向书中约定的融资价格（以两者之中的较低者为准）（简称“**认股价格**”）转换为乙方在新融资中所发行的同类股份（权利不低于意向书所约定的甲方认购的优先股之权利）«[#if»；同时，除协议贷款外，甲方有权（而非义务）在新融资时以不超过意向书中约定的甲方（或其关联方）总投资额减去协议贷款后的金额按认股价格优先认购乙方在新融资中所发行的同类股份（权利不低于意向书所约定的甲方认购的优先股之权利）«[/#if]»。
2. 如果乙方在贷款期限内未完成新融资，则甲方有权（而非义务）选择在贷款期限届满后【3】个月内将协议贷款按照意向书中约定的融资价格转换为乙方的优先股（权利不低于意向书所约定的甲方认购的优先股之权利）«[#if»；同时，除协议贷款外，甲方有权（而非义务）选择在贷款期限届满后【3】个月内以不超过意向书中约定的甲方（或其关联方）总投资额减去协议贷款后的金额按照意向书中约定的融资价格转换为乙方的优先股（权利不低于意向书所约定的甲方认购的优先股之权利）«[/#if]»。
3. 在甲方提供全部协议贷款之后，乙方、丙方或丁方均不得再与其他任何投资方、投资公司或机构进行任何投资谈判，除非事先取得甲方的书面认可，或甲方书面通知乙方、丙方和/或丁方将不再按照意向书完成融资。
4. 在贷款期限届满前，除非事先取得甲方的书面认可，乙方不得将协议贷款偿还给甲方。
5. 在贷款期限内，乙方应尽快满足意向书中所列的甲方完成对乙方投资的全部前提条件。«[#if»
6. 在乙方向甲方偿还全部贷款协议之前，如甲方要求，乙方、丙方及丁方应向甲方提供乙方及其子公司及关联公司的月度和季度财务报表。甲方承诺对此财务报表的内容予以保密。«[/#if]»«[#if»
7. 贷款期限内，集团公司在进行下述事项之前，需得到甲方的事先书面同意：«[#list»«[#if»
   1. 对公司章程进行任何修改«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   2. 对公司全部或实质性财产的出售«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   3. 公司清算或解散«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   4. 分发或支付普通股股利（这里指在普通股范围内单独支付普通股股利）«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   5. 发生超过«${agreement.debtAmount}»万美元以上的债务«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   6. 公司对董事、高级管理人员及职员的任何贷款«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   7. 在12个月内，公司购买任何其他公司的证券超过«${agreement.securitiesAmount}»万美元«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   8. 在12个月内，给公司或其子公司的任何5个报酬最高的雇员增加报酬幅度超过«${agreement.rateOfPay}»«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   9. 公司与任何普通股股东、公司董事、高级管理人员或职员之间及关联关系的合资企业、董事、高级管理人员及职员之间的交易或一系列交易总额超过«${agreement.totalTransactions}»美元«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   10. 对公司或其子公司的经营计划的实质性改变«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#elseif»
   11. 公司下属任何合资/独资企业董事的任命«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[#else]»
   12. «${matter.content}»«[#if»；«[#else]»。«[/#if]»«[/#if]»«[/#list]»

**«[/#if]»«[#if»**

1. **丙方、丁方保证**

丙方和丁方在此无条件并不可撤销地同意为乙方履行其在本协议项下的所有义务提供履约保证，即如果乙方未履行其在本协议项下的任何义务（包括但不限于乙方在贷款期限届满时偿还协议贷款之义务），甲方有权要求丙方和/或丁方承担连带赔偿责任。丙方和丁方在本协议项下的保证责任属于连带保证责任。丙方和丁方进一步同意并确认，丙方和丁方按照本条规定向甲方承担保证人责任不以甲方须先向乙方求偿为前提条件。甲方在本第10条项下享有的权利不影响其就本协议约定事项获得的任何股权质押、保证或其他担保、权利或救济的执行。

«[/#if]»

1. **违约事件**

«[#if»如乙方、丙方或丁方未能履行其在本协议及其附件项下的任何义务或承诺，或乙方在本协议第8条中所作的任何陈述及保证不正确或有误导性，应视为乙方违约。如发生此种违约，或者乙方（包括其子公司/关联公司）发生资不抵债或无力偿还到期债务的情形，则（A）协议贷款应视为立即到期，甲方可随时通知乙方，要求其偿还需要贷款的本息；同时，（B）乙方、丙方和丁方应当赔偿由此给甲方造成的任何实际损失。«[#else]»如一方违约本协议项下的任何约定的，则该方应对因此造成的其他守约方的实际损失向守约方承担赔偿责任。«[/#if]»

1. **不可抗力**

本协议任一方对因不可抗力引起其不能或迟延履行本协议项下的任何义务造成对方的任何损失，不负任何责任。如果发生不可抗力事件，则受其影响的一方应立即通知另一方，并在不可抗力事件发生十五天内向对方出具能有效证明该不可抗力事件发生的文件。遭受不可抗力影响的一方应采取积极有效的措施以尽量减少因本协议不能或迟延履行而给对方造成的损失。一方因不可抗力而迟延履行其相关义务的时间应与不可抗力持续的时间相同。

1. **通知**

各方之间的与本协议有关的所有通知或来通信联系均应采用书面形式，按下述地址或传真号，以特快专递、邮寄或传真的方式送至对方：

甲方：

地址： 【】

电话： 【】

收件人： 【】

乙方、丙方及丁方：

地址： 【】

电话： 【】

收件人： 【】

通知，文件或传真在下述情况下应视为已被收到：

1. 若是特快专递，在有关文件交付给接收方的当日；
2. 若是邮寄，在有关文件寄出后五（5）个工作日内；
3. 若是传真，在发送方的传真机打印出文件已顺利发至接收方的确认报告时。
4. **准据法**

本协议的订立、效力、解释、履行和争议解决均受【香港】法律的管辖。

1. **争议解决**

因执行本协议所发生的或与本协议有关的一切争议，各方应友好协商解决，协商不成，应提交【香港国际仲裁中心】仲裁，仲裁地为【香港】，裁决是终局的，对争议各方均有约束力。在仲裁过程中，除有争议正在进行仲裁的部分外，本协议应继续履行。

1. **保密条款**

各方一致同意，除非经过另外一方事先书面同意，任何一方均不得向协议外的第三方披露本协议及本协议任何条款。

1. **变更和解除**

本协议的变更和解除由各方通过协商以书面方式进行。

1. **无效条款**

如果本协议的任何条款根据所适用的现行法律被确定为无效或无法实施，本协议的其他条款的效力不受影响。

1. **费用**

【本协议各方各自承担其因本协议项下交易所产生的各项税负和费用】。

1. **文本和效力**

本协议自各方签署完成之日生效。本协议一式四份，每方各执一份，具有同等法律效力。

(本页以下部分无正文，后接签署页)

（本页无正文，为《贷款协议》签署页）

**甲方：«${agreement.investorsName}»**

By: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Name:

Title: Authorized Signatory

（本页无正文，为《贷款协议》签署页）

**乙方：«${agreement.offshoreFinancingPlatformName}»**

（签字）

姓名：

职务：董事

**丙方：****«${agreement.domesticCompaniesName}»（盖章）**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**（签字）

姓名：

职务：法定代表人

**丁方：**

«[#list»

**«${founder.name}»**

签字：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«[#if»«[#if»

（本页无正文，为《贷款协议》签署页）

**丁方：«[/#if]»«[/#if]»**

«[/#list]»

**附件一 投资意向书**

**附件二 乙方股权架构**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **股东** | **股份类型** | **股份数** | **股权比例** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **合计** | **/** |  | **100%** |